

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
TERHADAP EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN  
DAERAH  
(Studi pada BPKAD Kabupaten Malang)**

**Disusun oleh :**

**Afrizal Ahmad Abrar**

**NIM. 125020300111087**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Derajat Sarjana Ekonomi**



**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
MALANG**

**2017**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH  
(Studi pada BPKAD Kabupaten Malang)**

Yang disusun oleh :

Nama : Afrizal Ahmad Abrar  
NIM : 125020300111087  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 26 Oktober 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI :**

1. Nurkholis, Ph.D., Ak., CA.  
NIP. 19660706 199103 1 001  
(Dosen Pembimbing)
2. Roekhudin, Dr., Ak., CSRS., CA.  
NIP. 19621127 198802 1 001  
(Dosen Penguji I)
3. Lutfi Haris, SE., M.Si., Ak.  
NIP. 19780621 200502 1 001  
(Dosen Penguji II)

  
.....  
.....  
.....

Malang, 3 November 2017

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

  
Abdul Ghofar, DPA., Ak., CPMA. CA.  
NIP. 19760628 200212 1 002

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP EFEKTIVITAS  
PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH**

**(Studi Pada Kantor BPKAD Kabupaten Malang)**

Yang disusun oleh:

Nama : Afrizal Ahmad Abrar  
NIM : 125020300111087  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi dan sistem informasi sektor publik

Telah disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Malang, 10 Oktober 2017

Dosen Pembimbing,



(Nurkholis, Ph.D., Ak., CA.)

NIP. 19660706 199103 1 001

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Afrizal Ahmad Abrar  
NIM : 125020300111087  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jurusan : S-1 Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi dan Sistem Informasi Sektor Publik

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul:

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH  
(Studi Pada Kantor BPKAD Kabupaten Malang)**

adalah benar-benar hasil karya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari Skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan Saya tidak benar, maka Saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya).

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Malang, 10 Oktober 2017

Pembuat Pernyataan



Afrizal Ahmad Abrar

NIM. 125020300111087

## RIWAYAT HIDUP

Nama : Afrizal Ahmad Abrar  
Jenis kelamin : Laki-Laki  
Tempat/ tanggal lahir : Bondowoso/ 4 Januari 1995  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat rumah : Jalan Kedondong Gang III Nomer 5, Negara, Bali  
Alamanat Email : afrizalahmad828@gmail.com

### Pendidikan formal :

Sekolah dasar (2001-2006) : Madrasah Ibtidaiyah Mujahidin  
SLTP (2006-2009) : SMPN 2 Negara  
SLTA (2009-2012) : Madrasah Aliyah Negeri Negara  
Perguruan Tinggi (2012-2017) : S1 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Bisnis

### Pendidikan Nonformal :

- *Excellent program* di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang (2012)
- Pelatihan SAP for Enterprise Resources Planning di Laboratorium Akuntansi Universitas Brawijaya Malang (2015)

### Pengalaman Organisasi :

Bidang minat dan bakat Asosiasi Mahasiswa Krama Bali (AKRAB) pada tahun 2014

**ABSTRAK**

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH**

**(Studi pada BPKAD Kabupaten Malang)**

**Oleh:**  
**Afrizal Ahmad Abrar**

**Dosen Pembimbing:**  
**Nurkholis, Ph.D., Ak., CA.**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh unsur-unsur dari SPIP yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, kegiatan pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan terhadap efektivitas pengelolaan keuangan daerah. Pengumpulan data pada penelitian ini dilakukan menggunakan kuesioner dengan metode *simple random sampling*. Sampel pada penelitian ini adalah pegawai BPKAD Kabupaten Malang yang berjumlah 88 orang. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS. Berdasarkan hasil penelitian dapat diketahui bahwa lingkungan pengendalian, penilaian risiko, kegiatan pengendalian dan pemantauan berpengaruh signifikan terhadap efektivitas pengelolaan keuangan daerah. Sedangkan informasi dan komunikasi tidak berpengaruh terhadap efektivitas pengelolaan keuangan daerah.

**Kata kunci:** Lingkungan Pengendalian, Penilaian Risiko, Kegiatan Pengendalian, Informasi Dan Komunikasi, Pemantauan, Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah.

## **ABSTRACT**

### ***THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL SYSTEM ON THE EFFECTIVENESS OF THE FINANCIAL MANAGEMENT OF LOCAL GOVERNMENTS***

***(A Study on the Office for Management of Regional Finance and Assets of  
Regency of Malang)***

***By:***

**Afrizal Ahmad Abrar**

***Advisor:***

**Nurkholis, Ph.D., Ak., CA.**

*The objective of this study is to assess the influence of Governmental Internal Control System components, i.e. control environment, risk assessment, controlling activities, information and communication, and surveillance on the effectiveness of local government's financial management. The data of this study are collected through questionnaires distributed to 88 officers of the Office for Management of Regional Finance and Assets of Regency of Malang selected through simple random sampling. The data are analyzed through multiple linear regression analysis using SPSS. The results show that control environment, risk assessment, controlling activities, and surveillance significantly influence the effectiveness of local government's financial management, but information and communication do not influence it.*

***Keywords:*** *control environment, risk assessment, controlling activities, information and communication, surveillance, effectiveness of local government's financial management.*

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah (Studi pada BPKAD Kabupaten Malang).” Tujuan dari penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.

Selama pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis mendapat banyak kendala. Penulis menyadari kendala tersebut bisa teratasi berkat bantuan, doa, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua penulis atas doa dan dukungan yang diberikan yang selalu menyertai penulis. Serta kedua adik penulis yang selalu memotivasi, mendukung, dan memberi semangat.
2. Bapak Nurkholis, Ph.D., Ak., CA. selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan dukungan dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
3. Bapak Roekhudin, Dr., CSRS., CA., selaku dosen penguji 1 (satu) yang telah memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi ini.
4. Bapak Lutfi Haris, SE., M.Si., Ak. selaku dosen penguji 2 (dua) yang telah banyak memberikan masukan terhadap perbaikan skripsi ini.
5. Bapak Abdul Ghofar, DBA., Ak., CPMA., CA. selaku Plt. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.



6. Seluruh dosen dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, khususnya dosen dan karyawan Jurusan Akuntansi.
7. Sahabat-sahabatku atas dukungan dan kebersamaannya selama ini
8. Teman-teman angkatan 2012 Jurusan Akuntansi FEB UB, atas ilmu dan pengalaman-pengalaman, dan pertemanan yang diberikan.
9. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan penulis. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak untuk perbaikan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis selaku penyusun skripsi khususnya dan berbagai pihak pada umumnya.

Malang, 3 Januari 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
RIWAYAT HIDUP .....	iv
ABSTRAK .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB IPENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	10
1.3    Tujuan Penelitian .....	10
1.4    Manfaat Penelitian .....	11
1.5    Batasan Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1    Landasan Teori .....	13
2.1.1    Sistem Pengendalian Intern Pemerintah .....	13
2.1.1.1    Pengertian Sistem Pengendalian Intern Pemerintah .....	13
2.1.1.2    Tujuan Pengendalian Intern .....	14
2.1.1.3    Unsur Sistem Pengendalian Intern Pemerintah.....	14
2.1.1.4    Teori COSO.....	18
2.1.2    Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah .....	20
2.1.2.1    Pengertian Efektivitas .....	20
2.1.2.2    Pengertian Pengelolaan Keuangan Daerah .....	21
2.1.2.3    Pengertian Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah.....	22
2.1.2.4    Tujuan Pengelolaan Keuangan Daerah.....	22
2.1.2.5    Azas Umum Pengelolaan Keuangan Daerah .....	24

2.2	Penelitian Terdahulu .....	25
2.3	Kerangka Penelitian.....	27
2.4	Hipotesis.....	27
BAB III.....		34
METODOLOGI PENELITIAN .....		34
3.1	Pendekatan Penelitian .....	34
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	34
3.3	Populasi dan Sampel .....	34
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	35
2.4.1	Jenis Data .....	35
3.4.2	Sumber Data.....	35
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	35
3.6	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	36
3.6.1	Variabel Penelitian .....	36
3.6.2	Definisi Operasional .....	38
3.7.1	Skala Pengukuran .....	41
3.7.2	Uji Kualitas Data .....	41
3.8	Teknik Analisis Data .....	42
3.8.1	Uji Asumsi Klasik.....	42
3.8.2	Uji Hipotesis.....	44
BAB IV .....		47
HASIL PENELITIAN.....		47
4.1	Gambaran Umum Responden .....	47
4.1.1	Jenis Kelamin .....	47
4.1.2	Tingkat Pendidikan .....	48
4.1.3	Pelatihan Keuangan .....	48
4.2	Gambaran Variabel Yang Diteliti.....	48
4.3	Uji Instrumen Penelitian .....	50
4.3.1	Uji Validitas .....	51
4.3.2	Uji Reliabilitas.....	53
4.4	Asumsi-Asumsi Klasik Regresi.....	54
4.4.1	Uji Normalitas .....	54
4.4.2	Uji Multikolinieritas .....	56

4.4.3	Uji Heterokedastisitas .....	56
4.5	Pengujian Hipotesis .....	58
4.5.1	Analisis Regresi Linier Berganda.....	58
4.5.2	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	59
4.5.3	Hipotesis I (F test / Serempak) .....	60
4.5.4	Hipotesis II (t test / Parsial) .....	61
4.6	Pembahasan .....	63
4.6.1	Pengaruh Lingkungan Pengendalian Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah .....	63
4.6.2	Pengaruh Penilaian Risiko Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah .....	64
4.6.3	Pengaruh Kegiatan Pengendalian Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah .....	65
4.6.4	Pengaruh Informasi Dan Komunikasi Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah .....	66
4.6.5	Pengaruh Pemantauan Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah .....	67
BAB V	.....	69
PENUTUP	.....	69
5.1	Kesimpulan.....	69
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	70
5.3	Saran .....	70
DAFTAR PUSTAKA	.....	72
LAMPIRAN	.....	75

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Opini Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Malang Tahun 2010 s.d 2014.....	4
Tabel 1.2 Opini LKPD Pemerintah Daerah Tahun 2011 s.d 2015.....	6
Tabel 1.3 Kelemahan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Daerah.....	8
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel X.....	39
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Y.....	40
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	47
Tabel 4.2 Tingkat Pendidikan Responden .....	48
Tabel 4.3 Pelatihan Keuangan .....	48
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi Variabel sistem pengendalian intern pemerintah(X) .	49
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Variabel Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah (Y) .....	50
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel SPIP .....	52
Tabel 4.7 Uji Vaiditas Variabel Evektifitas PKD .....	53
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas Variabel .....	54
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas .....	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	56
Tabel 4.11 Persamaan Regresi .....	58
Tabel 4.12 Koefisien Korelasi dan Determinasi.....	59
Tabel 4.13 Uji F/Serempak.....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Unsur Sistem Pengendalian Intern .....	18
Gambar 2.2 Model Penelitian.....	27
Gambar 4.1 Grafik hasil pengujian <i>Normal Probability Plot</i> .....	55
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas.....	57

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	75
Lampiran 2 Frekuensi Jawaban Responden .....	80
Lampiran 3 Uji Validitas dan Reabilitas .....	88
Lampiran 4 Asumsi Klasik .....	94
Lampiran 5 Regresi Linier Berganda.....	97